

## STRNJENA IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O TVEGANJIH DRUŽBE KD SKLADI, d.o.o.

Uprava in nadzorni svet družbe KD Skladi, d.o.o. (v nadaljevanju: družba), skladno s 17. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za borznoposredniške družbe<sup>1</sup> (v nadaljevanju sklep) ter točkama 1(e)<sup>2</sup> in (f)<sup>3</sup> člena 435 uredbe CRR<sup>4</sup> podajata naslednjo strnjeno izjavo o upravljanju tveganj:

Družba sledi dolgoročnim strateškim in poslovnim ciljem ob upoštevanju omejitev izpostavljenosti tveganjem, določenim v strategiji<sup>5</sup> in politikah<sup>6</sup>, tako na posamični kot konsolidirani ravni.

Družba je ocenila, da ima sprejemljiv profil tveganosti, v katerem so kapitalaska ustreznost, stabilnost prihodkov in stabilna likvidnostna pozicija ključni faktorji varovanja njene trenutne in prihodnje dobičkonosnosti.

Ocenjevanje profila tveganosti se izvaja enkrat letno skladno z določili iz strategije. Družba je izvedla tudi proces ocenjevanja notranjega kapitala<sup>7</sup>, ki predstavlja samooceno kapitalске ustreznosti skladno s sprejetimi politikami upravljanja tveganj.

V procesu ocenjevanja so bila po pomembnosti identificirana naslednja tveganja, za katera so bile sprejete tudi pripadajoče politike njihovega upravljanja:

- operativno tveganje,
- tveganje dobičkonosnosti,
- strateško tveganje,
- kreditno tveganje,
- tržno tveganje,
- tveganje ugleda, kapitalsko in likvidnostno tveganje ter
- tveganje skladnosti.

Ocena profila tveganosti družbe ustreza njenemu poslovnemu modelu in strateškim usmeritvam. Upravljanje profila tveganosti družbe temelji na sistemu limitov in notranjih kontrol, s katerim lahko družba tudi v zaostrenih pogojih poslovanja zagotavlja izpolnjevanje več kot le minimalne kapitalске zahteve. Sistem upravljanja tveganj je pripravila in sprejela v sporazumu z nadrejeno družbo, potrdil pa ga je njen nadzorni svet.

Ključni kazalnik nagnjenosti k prevzemanju tveganj družbe je količnik skupnega kapitala. Njegova tolerančna vrednost znaša 130 % glede na minimalno kapitalsko zahtevo po uredbi CRR. Sprejemljiv delež dividende v čistem poslovnem dobičku preteklega poslovnega leta se določa v obsegu, ki še omogoča zagotavljanje dolgoročne stabilnosti poslovanja družbe in ohranjanje njenih ciljnih kapitalskih zahtev. Opredeljene ciljne vrednosti vseh kazalnikov tveganja odražajo povezanost med poslovno strategijo in profilom tveganosti družbe.

Uprava in nadzorni svet potrjujeta, da se je skladno s členom 11 uredbe CRR izvedla bonitetna konsolidacija družbe, ki je poleg družbe, kot nadrejene institucije, zajela še podrejeni družbi KD Locusta Fondovi d.o.o., Zagreb, in KD Fondovi AD, Skopje (v nadaljevanju: skupina).

Uprava in nadzorni nadalje svet potrjujeta, da skupina zasleduje enak profil sprejemljivemu tveganju naravnane poslovanja. S procesom ICAAP družba izračunava kapitalске potrebe za vsa pomembna tveganja.

V letu 2018 znašata količnika skupnega kapitala družbe 11,77 % in skupine 12,90 %.

---

<sup>1</sup> Ur. list RS št. 72/16

<sup>2</sup> Izjava o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj družbe, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji družbe

<sup>3</sup> strnjena izjava o tveganju

<sup>4</sup> Uredba EU 575/2013 (Ur. List EU, L 176)

<sup>5</sup> Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj (FS-KDS-POS-77)

<sup>6</sup> Politika upravljanja operativnega tveganja (FS-KDS-POS-80), Politika upravljanja kreditnega tveganja (FS-KDS-POS-79), Politika upravljanja tveganja dobičkonosnosti, ugleda in strateškega tveganja (FS-KDS-POS-95), Politika upravljanja kapitalskega tveganja (FS-KDS-POS-71), Politika upravljanja tržnega tveganja (FS-KDS-POS-93), Politika upravljanja likvidnostnega tveganja (FS-KDS-POS-92) in Politika skladnosti poslovanja (FS-KDS-POS-84)

<sup>7</sup> proces ICAAP

Zaradi zunanjih trendov, rasti in razvoja novih produktov družba veliko napora usmerja v upravljanje in omejevanje operativnega tveganja ter tveganja dobičkonosnosti. Vzporedno izvaja procese digitalizacije dokumentnega sistema, varovanja osebnih podatkov, usklajevanja z novo zakonodajo, ustanavljanja novih skladov in izvajanja procesa neprekinjenega poslovanja.

Pri vsakodnevnem poslovanju družba s kvalitativnimi ukrepi in dnevnimi nadzornimi postopki uspešno obvladuje področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, varovanja notranjih informacij ter obvladovanja nastanka nasprotja interesov, s katerimi upravlja tveganje ugleda družbe in skupine.

Stabilen vir kapitala družbi omogoča poslovanje skladno z določili uredbe CRR in sprejetimi strateškimi usmeritvami. K temu pripomore tudi njena stalna visoka stopnja likvidnosti, ki izhaja iz narave dejavnosti.

Strnjena izjava upravljalnega organa je objavljena na spletnem naslovu <https://www.kd-skladi.si/aktualno/javne-objave/>.

Ljubljana, 19. marec 2019

#### Nadzorni svet



Josef Beneš  
Predsednik nadzornega sveta



Gregor Pilgram  
Član nadzornega sveta



Jure Kvaternik  
Član nadzornega sveta



Aljoša Tomaž  
Namestnik predsednika nadzornega sveta



Luka Rodlogar  
Predsednik uprave

#### Uprava



Casper Frans Rondelap  
Član uprave